

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц 19 сентября 2002 года
основной государственный
регистрационный № 1027739223687.



СОБРАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального Банка
Российской Федерации

М.И. Сухов

«5» *апреля* 2015 года

М. П.



*Государственный налоговый инспектор
Иванова*

УСТАВ

Публичного акционерного общества
«Московский Коммерческий Банк»

ПАО «МОСКОМБАНК»

УТВЕРЖДЕНО

Внеочередным Общим собранием акционеров
Протокол № 51 от 19 февраля 2015 года

г. Москва
2015 год

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников банка от 25.02.1994 (протокол 1) с наименованием Акционерный коммерческий Банк «МЕДОСТ»/Акционерное общество открытого типа/.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 марта 1996 года (протокол № 10) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование Банка изменено на Акционерный Коммерческий Банк «МЕДОСТ» (открытое акционерное общество), а также определено сокращенное наименование Банка как (АКБ «МЕДОСТ»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 16 августа 1999 года (протокол № 21) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» (ОАО «МОСКОМБАНК»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21 июня 2002 года (протокол № 28) написание сокращенного фирменного наименования банка изменено на ОАО «МОСКОМБАНК».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 19 февраля 2015 года (протокол № 51) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» ПАО «МОСКОМБАНК».

1.2. Банк является корпоративным хозяйственным обществом в форме акционерного общества.

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк».

1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «МОСКОМБАНК».

1.5. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint Stock Company «Commercial Bank of Moscow».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC MOSCOMBANK.

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного и сокращенного фирменного наименования.

1.7. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения, штампы и бланки со своим полным фирменным наименованием и другие средства визуальной идентификации, необходимые для осуществления деятельности Банка.

1.8. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.9. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.10. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в банках не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.12. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанное право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

1.13. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

1.14. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях, их объединениях, банковских группах и банковских холдингах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.15. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств.

Банк может наделять созданные филиалы и открытые представительства правами, предусмотренными настоящим Уставом, без наделения указанных филиалов и представительств правами юридического лица.

1.16. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

1.17. Банк не может быть обязан осуществлять деятельность, не предусмотренную настоящим Уставом, за исключением случаев, когда Банк принимает на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.18. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка по решению Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров в соответствии с компетенцией указанных органов, в установленном порядке регистрируются уполномоченным регистрирующим органом.

1.19. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или новая редакция Устава приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации.

1.20. Настоящий Устав является единственным учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка и его акционерами.

Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Место нахождения Банка: 119146, Российская Федерация, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5.

Глава 3. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Глава 4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК

4.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

4.1.1. Привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

4.1.2. Размещать указанные в подпункте 4.1.1 настоящего Устава привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет.

4.1.3. Открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

4.1.4. Осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

4.1.5. Осуществлять инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, а также кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

4.1.6. Покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах.

4.1.7. Привлекать во вклады и размещение драгоценных металлов.

4.1.8. Выдавать банковские гарантии.

4.1.9. Осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

4.2. Помимо банковских операций, предусмотренных п. 4.1 настоящего Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

4.2.1. Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме.

4.2.2. Приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

4.2.3. Осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами.

4.2.4. Осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2.5. Предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

4.2.6. Осуществлять лизинговые операции.

4.2.7. Оказывать консультационные и информационные услуги.

4.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все перечисленные в настоящем Уставе банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

4.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, продажу, покупку, учёт, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми в соответствии с федеральными законами не требует получения специальной лицензии, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами на основании договоров, заключенных с физическими и юридическими лицами.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может выпускать электронные средства платежа для осуществления операций по счетам юридических и физических лиц.

4.5. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае

обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

4.6. Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними; обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.

4.7. В соответствии с законодательством Российской Федерации и в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк реализует разработанные им правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также организует иные внутренние меры в указанных целях на основании рекомендаций Банка России.

Глава 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 430 000 000 (Четыреста тридцать миллионов) рублей и разделён на 43 000 000 (Сорок три миллиона) акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, из них 42 995 000 (Сорок два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) обыкновенных именных акций и 5 000 (Пять тысяч) привилегированных именных акций.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

5.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги;
- нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

5.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путём увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций. Оплата уставного капитала Банка при его увеличении путем зачета требований к Банку не

допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и федеральными законами Российской Федерации.

Решение Совета директоров об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

В случае если единогласие при принятии Советом директоров указанного решения не достигнуто, то данный вопрос об увеличении уставного капитала Банка выносится на решение Общего собрания акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения.

Решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций должно содержать:

количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

способ их размещения;

цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены советом директоров (наблюдательным советом) общества не позднее начала размещения акций;

форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 настоящего Федерального закона.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не может превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за

счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров об увеличении уставного капитала Банка, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчёта об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

5.4. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путём уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путём приобретения и погашения части размещенных акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций и погашения части акций, а также путём приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка. При этом решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров.

Акции Банка, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путём приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций Банка.

Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров отчёта об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

В течении трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении уставного капитала, Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении уставного капитала.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций, в том числе:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров и нереализованных в течение одного года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком и нереализованных в течение одного года с даты их выкупа.

При этом, по итогам уменьшения размера уставного капитала Банка совокупная номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от размера уставного капитала Банка.

5.5. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца окажется меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

5.6. Банк России не вправе требовать изменения уставного капитала Банка за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Глава 6. АКЦИИ БАНКА

6.1. Все акции Банка являются именными. Банк вправе размещать обыкновенные и привилегированные акции.

6.2. Форма выпуска акций - бездокументарная.

6.3. Общее количество именных акций Банка, приобретенных акционерами (размещенные акции) - 43 000 000 (Сорок три миллиона) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, из них обыкновенных именных акций 42 995 000 (Сорок два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) штук, привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда – 5 000 (Пять тысяч) штук, на общую сумму 430 000 000 (Четыреста тридцать миллионов).

6.4. Объявленные обыкновенные именные акции, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным, определены в количестве 6 805 000 (Шесть миллионов восемьсот пять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая на общую сумму 68 050 000 (Шестьдесят восемь миллионов пятьдесят тысяч) рублей.

Объявленные привилегированные именные акции с определенным размером дивиденда, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным, определены в количестве 195 000 (Сто девяносто пять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая на общую сумму 1 950 000 (Один миллион девятьсот пятьдесят тысяч) рублей.

Банк определяет дивиденд по привилегированным акциям в размере 1 рубля годовых на одну акцию. Банк определяет стоимость, выплачиваемую при ликвидации Банка (ликвидационную стоимость) в размере 150% от номинальной стоимости привилегированных акций.

6.5. Обыкновенные акции Банка независимо от порядкового номера и времени выпуска имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

6.6. Оплата акций Банка может осуществляться как денежными средствами, в том числе иностранной валютой, так и иным имуществом, с учётом установленных Банком России ограничений.

Акции Банка не предоставляют право голоса до момента их полной оплаты. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его

от этой обязанности путём зачёта требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

6.7. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещённых акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещённых и объявленных акций Банка.

Если при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру – её владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объёме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

6.8. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещённых акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещённых и объявленных акций Банка.

6.9. Конвертация обыкновенных акций Банка в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги Банка не допускается.

6.10. Приобретение, в том числе на вторичном рынке, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (группой лиц) более одного процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного или последующего согласия Банка России.

Установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка, требует предварительного или последующего согласия Банка России.

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установление контроля в отношении акционеров, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Глава 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.2. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

- голосовать при решении на Общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа;

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

7.3. Акционеры - владельцы голосующих акций Банка имеют право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

7.4. Акционеры - владельцы акций всех категорий (типов) имеют право:

- участвовать в управлении делами корпорации, за исключением случаев, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации;

- распоряжаться принадлежащими им акциями Банка без согласия других акционеров и Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- преимущественно перед третьими лицами приобретать дополнительно размещаемые акции Банка и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- избирать и быть избранными в органы управления Банком и Ревизионную комиссию Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- требовать, действуя от имени Банка возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка. При этом акционеры или Банк, требующие возмещения причиненных убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других участников Банка и в соответствующих случаях Банку о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость;

- осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.5. Акционер (либо Банк) требующий возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должен в срок, не позднее, чем через 5 дней с момента, когда ему стало известно о данном факте (но в любом случае, не позднее, чем за 5 - рабочих дней до момента обращения в суд, письменно уведомить других акционеров и в соответствующих случаях Банк о своем намерении обратиться с указанными требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу.

Акционеры, не присоединившиеся в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством, к иску о возмещении причиненных Банку убытков либо к иску о признании недействительной совершенной Банком сделки или о применении последствий недействительности сделки, в последующем не вправе обращаться в суд с тождественными требованиями, если только суд не признает причины такого обращения уважительными.

7.6. Акционеры Банка обязаны:

- соблюдать Устав Банка;

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, если его участие необходимо для принятия таких решений;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, сохранять конфиденциальность финансовой, технической, коммерческой и иной информации, полученной в связи с их участием в деятельности Банка, и принимать все возможные меры для предохранения полученной информации от разглашения, в том числе в течение 3 лет после выхода из состава акционеров Банка;

- соблюдать все принятые на себя обязательства по отношению к Банку;

- не злоупотреблять предоставленными им правами;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

- не совершать никаких действий (бездействий), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

- своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;

- нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Глава 8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА. ПРИОБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ БАНКА

8.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счёт его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

8.2. Банк вправе проводить размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой так и закрытой подписки.

8.3. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

8.4. Размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

8.5. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

8.6. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

8.7. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое в праве приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее – срок преимущественного права)

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента опубликования уведомления.

8.8. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случая, предусмотренного настоящим Уставом.

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

8.9. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путём подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

8.10. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в соответствии с положениями настоящего Устава, но не ниже их номинальной стоимости.

8.11. В случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяется решением Совета директоров, они должны определяться, исходя из их рыночной стоимости.

Цена (денежная оценка) имущества или услуг в сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, определяется независимыми членами Совета директоров, не заинтересованными в совершении сделки.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик.

Привлечение независимого оценщика является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций в соответствии со ст. 76 Федерального закона «Об

акционерных обществах», в случаях определения денежной оценки имущества, вносимого в уставный капитал банка, а также в иных случаях, если это прямо предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

8.12. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено законодательством. Величина денежной оценки имущества, произведённой Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведённой независимым оценщиком.

8.13. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

8.14. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

8.15. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.

Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещённых Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путём такой конвертации.

8.16. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, лицо, которое приобрело более 30 процентов общего количества акций Банка, с учётом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, в течение 35 дней с момента внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счету депо) или с момента, когда это лицо узнало или должно было узнать о том, что оно самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами владеет указанным количеством таких акций, обязано направить акционерам - владельцам остальных акций соответствующих категорий (типов) и владельцам эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, публичную оферту о приобретении у них таких ценных бумаг (обязательное предложение).

В случае, если между акционерами (частью акционеров) в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации и положениями настоящего Устава заключено акционерное соглашение, обязательное предложение делается с учетом положений заключенного акционерного соглашения.

Обязательное предложение считается сделанным всем владельцам соответствующих ценных бумаг с момента его поступления в Банк.

До истечения срока принятия обязательного предложения лицо, направившее обязательное предложение, не вправе приобретать ценные бумаги, в отношении которых сделано обязательное предложение, на условиях, отличных от условий обязательного предложения.

С момента приобретения более 30 процентов общего количества акций Банка и до даты направления в Банк обязательного предложения, соответствующего требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах», лицо, указанное в настоящем пункте, и его аффилированные лица имеют право голоса только по акциям, составляющим 30 процентов таких акций. При этом остальные акции, принадлежащие этому лицу и его аффилированным лицам, голосующими акциями не считаются и при определении кворума не учитываются.

Правила, установленные настоящим пунктом распространяются на приобретение доли акций Банка, превышающей 50 и 75 процентов общего количества таких акций Банка. При этом установленные настоящим пунктом ограничения распространяются только в отношении вновь приобретенных акций, превышающих соответствующую долю.

8.17. Лицо, которое в результате добровольного предложения о приобретении всех ценных бумаг Банка или обязательного предложения стало владельцем более 95 процентов общего количества акций Банка с учётом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, обязано выкупить принадлежащие иным лицам остальные акции Банка, а также эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в такие акции Банка, по требованию их владельцев.

Лицо, указанное в настоящем пункте, в течение 35 дней с даты приобретения соответствующей доли ценных бумаг обязано направить владельцам ценных бумаг, имеющим право требовать выкупа ценных бумаг, уведомление о наличии у них такого права.

9. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЁННЫХ АКЦИЙ

9.1. Банк вправе по решению Совета директоров приобретать размещённые им акции, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, не составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Банк не вправе принимать решение о приобретении размещённых им акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит меньше 90 процентов от уставного капитала Банка.

9.2. Акции, приобретенные Банком, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций в установленном порядке.

9.3. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется денежными средствами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными правами, имеющими денежную оценку, если

решением о приобретении не установлено, что оплата акций осуществляется исключительно денежными средствами.

Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

Заявления о продаже акций направляются акционерами Банка по месту нахождения Банка заказным письмом, либо передаются в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции, не позднее установленной даты окончания приобретения акций

В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учётом ограничений, установленных законодательством и настоящим Уставом, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее, чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято.

9.5. Банк не вправе осуществлять приобретение размещённых им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.6. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

9.7. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с настоящим Уставом может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

9.8. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учёта её изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

9.9. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные настоящим пунктом выше, а также время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании.

9.10. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется по месту нахождения Банка заказным письмом, либо передаётся в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

9.11. Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров (Советом директоров).

9.12. С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка.

9.13. По истечении срока, указанного в пункте 9.11. настоящего Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

Совет директоров не позднее, чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

Держатель реестра акционеров Банка вносит в реестр записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку на основании утвержденного Советом директоров отчета об итогах предъявления акционером требований о выкупе принадлежащих им акций, а также документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционеру, предъявившему требования о выкупе акций.

Глава 10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

10.1. Обязанности по ведению реестра акционеров осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратор).

10.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение 10 дней сообщить держателю реестра акционеров Банка об изменении своих данных, внесенных в реестр акционеров Банка (включая сведения об изменении места нахождения и / или места жительства). В случае непредставления акционером информации об изменении данных, внесенных в реестр акционеров Банка, Банк и регистратор не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

10.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров Банка.

10.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных

обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с даты представления необходимых для этого документов или в иной, более короткий срок, установленный нормативными правовыми актами Российской Федерации.

10.5. Держатель реестра акционеров Банка вправе отказать акционеру во внесении записи в реестр акционеров Банка в случаях и порядке, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отказ во внесении записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде.

10.6. Переход прав, закрепленных именной бездокументарной акцией Банка, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра Банка с представлением всех документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации для регистрации перехода прав на акции.

Глава 11. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

11.1. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые не могут быть конвертированы в акции Банка, осуществляется по решению Совета директоров.

Решение о размещении Банком облигаций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

11.2. Банк может выпускать облигации именные и на предъявителя; документарные и бездокументарные; обеспеченные залогом имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска третьими лицами, облигации с ипотечным покрытием, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции или иные ценные бумаги Банка; с единовременным сроком погашения или со сроком погашения по сериям в определённые сроки, а также с возможностью досрочного погашения.

Глава 12. ФОНДЫ И ВЕЛИЧИНА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА.

12.1. В Банке создается резервный фонд в размере 7% от уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 % от чистой прибыли Банка до достижения указанного размера.

12.2. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

12.3. Помимо резервного фонда Банк вправе создавать и другие фонды. Их создание, назначение, размеры и другие характеристики определяются Банком в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

12.4. Отчисления в другие фонды осуществляются в размерах и в порядке, устанавливаемых решением Общего собрания акционеров Банка.

12.5. Стоимость чистых активов Банка это величина собственных средств (капитала), определяемая в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации

12.6. Банк обязан обеспечить любому заинтересованному лицу доступ к информации о величине собственных средств (капитала), определенной в соответствии с п. 12.5 .

12.7. Если по окончании второго финансового года или каждого последующего финансового года величина собственных средств (капитала) Банка окажется меньше его уставного капитала, Банк обязан принять меры, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

12.8. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

12.9. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда, сроке и форме выплаты дивидендов принимаются Общим собранием акционеров.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

12.10. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

12.11. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующих налогов и сборов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.12. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров Банка, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия такого решения Банк будет отвечать признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- до полной оплаты уставного капитала банка;

- если на день выплаты дивидендов по акциям Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды по акциям.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются:

- по акциям, приобретённым у акционеров по решению Совета директоров;

- по акциям, выкупленным у акционеров в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Проценты по невыплаченным или неполученным дивидендам не начисляются.

12.13. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

12.14. Дивиденды выплачиваются на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

12.15. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется Банком в безналичном порядке.

Глава 13. УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.

13.1. Бухгалтерский учёт в Банке и предоставление финансовой отчётности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, с правилами, установленными Банком России, а также внутренними документами Банка с учётом международных принципов и практикой учёта. Статистическую и иную отчётность Банк ведёт в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

13.3. Итоги деятельности Банка отражаются в его ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, отчётах о финансовых результатах, иных видах статистической и финансовой отчётности, представляемых в уполномоченные государственные органы по формам и

в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.4. Составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее годового отчета) Банка регламентируется Банком России.

В состав годового отчета Банка включаются:

- бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах;
- приложения к ним (Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, Сведения об обязательных нормативах, Отчет о движении денежных средств);

- пояснительная информация о деятельности Банка.

Годовой отчёт Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчёте, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией.

Годовой отчет утверждается Общим собранием акционеров Банка.

13.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.6. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение об учреждении Банка, документ о государственной регистрации Банка;

- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

- внутренние документы Банка;

- положения о филиалах или представительствах Банка;

- годовые отчеты;

- документы бухгалтерского учета;

- документы бухгалтерской отчетности;

- протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, заседаний Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и коллегиального исполнительного органа Банка;

- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;

- отчеты независимых оценщиков;

- списки аффилированных лиц Банка;

- заключения Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" и иными федеральными законами;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Банк хранит вышеуказанные документы по месту нахождения единоличного исполнительного органа Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

13.7. Банк обязан обеспечить акционеру доступ к документам в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

13.8. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объёме, сроки и порядке, определённые законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.9. Раскрытию Банком подлежат:

- ежегодно - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составляемая в соответствии с Указаниями Банка России, а также аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;

- ежеквартально - промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе форм отчетности, установленных Указаниями Банка России; пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" либо опубликования в средствах массовой информации.

13.10. Банк ведёт учёт его аффилированных лиц, представляет отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Глава 14. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ

14.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком.

Банк гарантирует тайну информации, определяемой законодательством РФ как конфиденциальная информация.

Конфиденциальной может также являться иная информация, касающаяся Банка или его клиентов, к которой сотрудники и должностные лица Банка, его акционеры и их представители, аудиторы и ревизоры имеют доступ в связи с исполнением ими служебных обязанностей или в силу занимаемого положения.

Перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию Банка, определяется Правлением Банка с учётом требований законодательства Российской Федерации.

Все должностные лица и сотрудники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы и ревизоры обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и иных сведений, подлежащих защите в соответствии с законодательством Российской Федерации (банковская тайна).

Справки по счетам и вкладам физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, граждан, осуществляющих деятельность без образования юридического лица представляется Банком исключительно в порядке и в случаях, а также лицам, предусмотренным действующим законодательством РФ.

За разглашение банковской тайны, а также иной информации ограниченного распространения, Банк, а также его должностные лица (руководители) и работники несут

ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

14.2. Информация по операциям, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам а случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством РФ.

14.3. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах её носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или должностных лиц, уполномоченных Правлением Банка.

Порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение этого порядка устанавливаются Правлением Банка.

Глава 15. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

15.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

15.2. Члены Совета директоров, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Указанные лица несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15.3. Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера кредитной организации, руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных

инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера кредитной организации, руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течении всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством РФ.

Совмещение Председателем Правления Банка, его заместителями и другими членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров с учётом ограничений, установленных Банком России.

15.4. Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров.

15.5. На Председателя Правления Банка и членов Правления Банка распространяются нормы трудового законодательства Российской Федерации в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

15.6. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров Банка, которое определяет цели и стратегию развития Банка, а также решает вопросы, отнесенные к его компетенции федеральными законами и настоящим Уставом.

15.7. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров Банка.

15.8. Общие собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Компетенция Общего собрания акционеров Банка

15.9. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

15.9.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, утверждение Устава Банка в новой редакции.

15.9.2. Реорганизация Банка.

15.9.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Банка.

15.9.4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Совета директоров вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Совете директоров.

15.9.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями.

15.9.6. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций.

15.9.7. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций в следующих случаях:

- а) путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- б) путём размещения дополнительных акций за счёт имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров Банка;
- в) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.9.8. Принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, путём закрытой подписки.

15.9.9. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части своих акций в целях сокращения их общего количества в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

15.9.10. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Ревизионной комиссии Банка.

15.9.11. Утверждение аудиторской организации Банка.

15.9.12. Выплата (объявление) дивидендов.

15.9.13. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.

15.9.14. Дробление и консолидация акций Банка.

15.9.15. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.9.16. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.9.17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

15.9.18. Принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

15.9.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, а также иных документов, а именно:

- об Общем собрании акционеров;
- о Совете директоров;
- о Правлении Банка;
- о Ревизионной комиссии.

15.9.20. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.

15.9.21. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.10. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.11. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включённым в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

15.12. Решения по вопросам, предусмотренным пп. 15.9.1-15.9.3, 15.9.5, 15.9.7, 15.9.9, 15.9.17, 15.9.20 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (ревизора) общества.

По остальным вопросам, предусмотренным п. 15.9 настоящего Устава, решение принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Формы проведения Общего собрания акционеров.

Порядок организации Общего собрания акционеров

15.13. Общее собрание акционеров может быть проведено в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или в форме заочного голосования.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования акционерам направляются бюллетени для голосования, которые должны быть заполнены акционерами и возвращены в Банк не позднее установленной даты окончания их приёма.

Бюллетени для голосования направляются заказными письмами или вручаются под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты его проведения.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, об утверждении годовых отчетов, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

Функции счетной комиссии на собрании выполняются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию, то есть профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению реестра (регистратором). 15.14. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем, через 10 дней с даты принятия Советом директоров решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

15.14. В срок, не позднее чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания акционеров (а в случае, если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения) Банк уведомляет лиц, указанных в списке лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, путем размещения сообщения о проведении Общего собрания акционеров на сайте Банка в сети Интернет www.moscombank.ru.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации.

В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, либо если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, либо если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее 70 дней до даты его проведения.

15.15. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации. Перечень информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к его проведению устанавливается законодательством Российской Федерации и нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

15.16. Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут ознакомиться со всей необходимой информацией (материалами) к Общему собранию акционеров Банка в помещении Банка в течение 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут получить копии документов, подготовленных к Общему собранию акционеров Банка. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

15.17. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок её предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями;
- тип (типы) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня;
- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров

15.18. Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

15.19. В повестку дня годового Общего собрания акционеров обязательно включаются вопросы об избрании членов Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, утверждение аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчётов, в том числе отчётов о финансовых результатах Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

15.20. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

15.21. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием фамилии,

имени, отчества (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и подписываются акционерами (акционером). Предложения направляются в Банк заказным письмом или передаются в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата внесения предложения определяется по дате его поступления в Банк.

15.22. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – фамилию, имя, отчество, дату рождения и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также сведения об образовании кандидата и о занимаемых им должностях за последние пять лет.

15.23. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 15.21. настоящего Устава.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 15.21 настоящего Устава;

- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 15.21 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 15.22 настоящего Устава;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров общества, не отнесён к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

15.24. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров от принятия решения могут быть обжалованы в суде.

15.25. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования

соответствующего органа, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Внеочередное Общее собрание акционеров

15.26. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров), являющихся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка осуществляется Советом директоров.

15.27. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов в Совет директоров, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 15.22 настоящего Устава.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров.

Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 10 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

15.28. Письменное требование акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, направляется в Банк заказным письмом или передается в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате его поступления в Банк.

Требование акционера (акционеров) должно содержать вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, фамилии, имена, отчества (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

15.29. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

15.30. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления такого требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

15.31. В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

15.32. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть принято в следующих случаях:

- не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах и иных правовых актов Российской Федерации».

15.33. Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения. Решение Совета директоров об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суде.

Порядок участия в Общем собрании акционеров

15.34. Право на участие в Общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

15.35. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме и оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения).

Допускается выдача доверенностей разными акционерами одному представителю.

15.36. В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акций.

15.37. В случае, если акции Банка находятся в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

15.38. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нём приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нём. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

15.39. Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

15.40. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка, а также вручение и направление бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

При проведении повторного Общего собрания акционеров Банка менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем

собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров Банка.

15.41. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15.42. За исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, правом голоса на Общем собрании акционеров Банка по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;
- акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - её владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

15.43. Подсчет голосов по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров Банка, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

15.44. Принятие Общим собранием акционеров решения и состав акционеров Банка, присутствующих при его принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров и выполняющим функции счетной комиссии, а именно лицом, имеющим соответствующую лицензию, то есть профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению реестра (регистратором).

15.45. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров и выполняющим функции счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

15.46. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров и выполняющим функции счетной комиссии, и сдаются в архив общества на хранение.

Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся до лиц, включенных в список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, в порядке и в срок, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

15.47. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в количестве не менее двух экземплярах. Все экземпляры подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

15.47.1. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- полное фирменное наименование и место нахождения общества;
- вид общего собрания (годовое или внеочередное);
- форма проведения общего собрания (собрание или заочное голосование);
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании;

- дата проведения Общего собрания;
- место проведения Общего собрания, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);
- повестка дня Общего собрания;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в общем собрании, проведенном в форме собрания;
- время открытия и время закрытия Общего собрания, проведенного в форме собрания, а в случае если решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на общем собрании, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования, а также при проведении Общего собрания в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания, могло осуществляться путем направления в общество заполненных бюллетеней;
- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;
- число голосов, приходившихся на голосующие акции общества по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования ("за", "против" и "воздержался"), по каждому вопросу повестки дня общего собрания, по которому имелся кворум;
- формулировки решений, принятых Общим собранием по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;
- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, проведенного в форме собрания;
- председатель (президиум) и секретарь Общего собрания;
- дата составления протокола Общего собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

Выписки из протокола Общего собрания акционеров подписываются секретарем собрания.

15.48. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации и настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в указанном собрании или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Заявление об обжаловании решения, принятого Общим собранием акционеров Банка, может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

15.49. Вопросы порядка проведения Общего собрания акционеров Банка, не оговоренные настоящим Уставом, определяются Общим собранием акционеров Банка в его решениях, внутренних документах Банка и законодательством Российской Федерации.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

15.50. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

15.51. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

15.51.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

15.51.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.51.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

15.51.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, принятие решений по другим вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанным с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.

15.51.5. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.51.6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.51.7. Принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

15.51.8. Образование коллегиального исполнительного органа Банка, в частности, утверждение членов Правления Банка, досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка.

15.51.9. Образование единоличного исполнительного органа Банка, назначение на должность единоличного исполнительного органа, а также досрочное прекращение его полномочий.

15.51.10. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка.

15.51.11. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка и порядка их выплаты.

15.51.12. Утверждение внутренних документов Банка, в том числе:

- положения о системе внутреннего контроля;
- положения, регулирующие деятельность службы внутреннего аудита;
- о дивидендной политике общества;
- об информационной политике общества, проводимой органами управления общества;
- документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных

сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- иных локальных актов, принимаемые Банком для регулирования своей хозяйственной деятельности (правила, порядки и т.д.), утверждение которых отнесено Положением о Совете директоров ПАО «МОСКОМБАНК» к компетенции Совета директоров.

15.51.13. Использование резервного фонда Банка.

15.51.14. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация/ закрытие, а также внесение в настоящий Устав соответствующих изменений и дополнений.

15.51.15. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.51.16. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопрос об одобрении крупной сделки требует единогласного решения членов Совета директоров.

15.51.17. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, и утверждение отчета о работе Службы внутреннего аудита Банка.

15.51.18. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

15.51.19. Утверждение решения о выпуске, проспекта и отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

15.51.20. Рассмотрение отчета и предложений службы внутреннего аудита.

15.51.21. Утверждение размера фонда оплаты труда Банка.

15.51.22. Утверждение системы мотивации и оплаты труда работников Банка.

15.51.23. Рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

15.51.24. Рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации Банка) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии).

15.51.25. Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров.

15.51.26. Принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссудам в размере, превышающем 1% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации за счет сформированных по ним резервов.

15.51.27. Образование комитетов Совета директоров и утверждение положений о данных комитетах.

15.51.28. Осуществление проверки деятельности системы внутреннего контроля, а также соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

15.51.29. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров.

15.51.30. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

15.51.31. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

15.51.32. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации.

15.51.33. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

15.51.34. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.

15.51.35. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, внутренними нормативными актами Банка и законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

15.52. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов.

15.53. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут быть переизбраны неограниченное число раз. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров и акционер вправе отдать все полученные таким образом голоса за одного кандидата в Совет директоров или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

15.54. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой части состава Совета директоров. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

15.55. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

15.56. Члены Совета директоров на первом после годового Общего собрания акционеров заседании Совета директоров избирают Председателя Совета директоров и его заместителей. Председатель Совета директоров и его заместители избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа присутствующих на заседании членов Совета директоров.

15.57. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, обеспечивает ведение протокола этих заседаний.

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принятому большинством голосов.

15.58. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров или лицом, исполняющим его функции, по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров.

15.59. Заседание Совета директоров имеет кворум, если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

При определении наличия кворума и результатов голосования Совет директоров вправе учитывать письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на указанном заседании, по вопросам повестки дня. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путём).

В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее пяти человек, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

15.60. Решения по вопросам повестки дня заседания Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, кроме вопросов, решение по которым согласно действующему законодательству и настоящему Уставу должно быть принято единогласно. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета

директоров, не допускается. В случае равенства голосов Председатель Совета директоров обладает правом решающего голоса.

15.61. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трёх дней после его проведения.

15.62. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров, который несёт ответственность за правильность составления протокола.

Выписка из протокола подписывается секретарем Совета директоров.

15.63. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

15.64. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

15.65. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием). При этом не несут ответственность члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.66. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

15.67. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров.

15.68. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

15.69. Председатель Правления Банка руководит всей текущей деятельностью Банка в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении, и полномочиями, предоставленными ему Общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением Банка.

15.70. Председатель Правления Банка, при согласовании кандидатуры с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления им функций

по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом.

15.71. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления и является высшим должностным лицом Банка.

15.72. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка.

15.73. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

15.73.1. Представление интересов Банка перед государством, государственными органами, иными организациями и учреждениями, а также физическими лицами как в Российской Федерации, так и за её пределами.

15.73.2. Совершение от имени Банка всякого рода сделок и всех юридических действий, предусмотренных локальными нормативными актами Банка и законодательством Российской Федерации.

15.73.3. Распоряжение денежными средствами и иным имуществом Банка в пределах, установленных локальными нормативными актами Банка и законодательством Российской Федерации.

15.73.4. Организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учёта, бухгалтерской, статистической и иной отчётности, документооборота, обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций.

15.73.5. Выдача доверенностей от имени Банка в пределах собственных полномочий, в том числе доверенностей с правом передоверия.

15.73.6. Принятие и увольнение работников Банка (в том числе назначение и увольнение заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, управляющих филиалами и руководителей представительств и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей), установление должностных окладов, применение к работникам Банка мер поощрения и дисциплинарного взыскания, утверждение должностных инструкций.

15.73.7. Издание обязательных для исполнения всеми работниками Банка приказов и распоряжений по всем вопросам деятельности Банка.

15.73.8. Утверждение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации отмытых доходов (полученных преступным путем) и финансированию терроризма.

15.73.9. Утверждение учетной политики Банка.

15.73.10. Решение других вопросов и осуществление иных функций, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

15.74. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции исполняет один из первых заместителей Председателя Правления Банка либо один из заместителей Председателя Правления Банка, являющихся членами Правления банка.

15.75. Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления руководят оперативной работой непосредственно подчинённых им подразделений и (или) деятельностью всех подразделений Банка по профильным направлениям. Обязанности первых заместителей и заместителей Председателя Правления и их права определяются Председателем Правления, а также регламентируются внутренними документами Банка.

15.76. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также договором, заключаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации, который от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров или лицо, уполномоченное Советом директоров.

На отношения между Банком и Председателем Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательства об акционерных обществах.

15.77. Председатель Правления Банка несёт ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием). При этом расчёт убытков осуществляется в соответствии с нормами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

15.78. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, который образуется по решению Совета директоров в количестве не менее 3 человек и действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения, устанавливающего сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, а также порядок принятия им решений.

Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет не менее половины от числа членов Правления Банка, утвержденных Советом директоров. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее половины количества членов, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан утвердить новый состав Правления Банка.

15.79. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

15.79.1. Организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка.

15.79.2. Утверждение договорных цен и тарифов на услуги Банка.

15.79.3. Определение организационной структуры, общей численности работников Банка, рассмотрение и утверждение штатного расписания Банка.

15.79.4. Создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах.

15.79.5. Решение вопросов, касающихся открытия и закрытия филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (в рамках решений Совета директоров).

15.79.6. Утверждение внутренних нормативных актов Банка, а именно:

- организационной структуры Банка;
- положений о комитетах, создаваемых для решения различных вопросов деятельности Банка, а также о структурных подразделениях Банка (включая филиалы и дополнительные офисы);
- положений об отделах и службах общества;
- правил внутреннего трудового распорядка;
- положения о службе внутреннего контроля;
- правил и норм корпоративного поведения и корпоративной этики Банка;

- а также иных инструкций, правил, порядков и иных документов, не относящихся к компетенции иных органов Банка.

15.79.7. Определение перечня сведений, составляющих конфиденциальную информацию Банка, определение порядка работы в Банке с информацией, являющейся конфиденциальной.

15.79.8. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля.

15.79.9. Принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений.

15.79.10. Рассмотрение и при необходимости утверждение показателей эффективности деятельности Банка.

15.79.11. Принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссудам в размере, не превышающем 1% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации за счет сформированных по ним резервов.

15.79.12. Принятие решений об участии Банка в других организациях.

15.79.13. Рассмотрение других вопросов, внесенных Председателем Правления Банка.

15.80. Состав Правления Банка утверждается Советом директоров по рекомендации Председателя Правления. Члены Правления Банка могут назначаться в состав Правления неограниченное число раз.

15.81. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

15.82. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании.

15.83. Каждый член Правления Банка имеет один голос при решении всех вопросов повестки дня заседания Правления Банка. В случае равенства голосов при голосовании по вопросам повестки дня заседания Правления Банка решающим является голос Председателя Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

15.84. Права и обязанности членов Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка. На отношения между Банком и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательства об акционерных обществах.

15.85. Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием). При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Глава 16. АКЦИОНЕРНОЕ СОГЛАШЕНИЕ (Корпоративный договор)

16.1. Акционеры Банка или некоторые из них (но не менее двух акционеров) вправе заключить между собой Акционерное соглашение (корпоративный договор, далее по тексту - Соглашение) об осуществлении своих корпоративных прав, удостоверенных акциями и об особенностях осуществления прав на акции.

16.2. Стороны Соглашения обязуются осуществлять определенным образом права, удостоверенные акциями и (или) права на акции и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав.

16.3. Соглашение заключается в письменной форме путем составления документа, подписанного сторонами.

16.4. Предметом Соглашения могут быть в том числе, но не исключая:

- обязанность его сторон голосовать определенным образом на Общем собрании акционеров;

- согласовывать варианты голосования на Общем собрании акционеров с другими акционерами;

- приобретать или отчуждать акции по заранее определенной цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств;

- воздерживаться от приобретения или отчуждения акций до наступления или при наступлении определенных обстоятельств;

а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Банком, в том числе с текущей деятельностью Банка, реорганизацией и ликвидацией Банка.

16.5. Соглашением также могут быть предусмотрены способы обеспечения исполнения обязательств, вытекающих из Соглашения, а также меры гражданско-правовой ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение таких обязательств.

16.6. Предметом Соглашения не могут быть обязательства стороны Соглашения голосовать согласно указаниям органов управления Банка.

16.7. Соглашение является обязательным только для его сторон. Действия, совершаемые стороной Соглашения в нарушении условий Соглашения, могут быть признаны судом недействительными по иску заинтересованной стороны Соглашения.

16.8. Нарушение Соглашения не может являться основанием для признания недействительными решений органов Банка, за исключением случая, когда на момент принятия органом Банка соответствующего решения сторонами Соглашения являлись все акционеры Банка.

16.9. Соглашение может быть заключено как в отношении всех акций, принадлежащих стороне Соглашения, так и в отношении их части.

16.10. Лицо, приобретшее в соответствии с Соглашением право определять порядок голосования на Общем собрании акционеров по акциям Банка (в случае, если выпуск эмиссионных ценных бумаг сопровождался регистрацией их проспекта), обязано уведомить Банк о таком приобретении в случае, если в результате такого приобретения это лицо самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицом или лицами прямо либо косвенно получает возможность распоряжаться более чем 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентами голосов по размещенным обыкновенным акциям Банка. В таком уведомлении должны содержаться сведения о:

- полном фирменном наименовании общества;
- своем имени или наименовании;
- дате заключения и дате вступления в силу Акционерного соглашения, или о датах принятия решений о внесении изменений в Акционерное соглашение и о датах вступления в силу соответствующих изменений, или о дате прекращения действия Акционерного соглашения;
- сроке действия Акционерного соглашения;

- количестве акций, принадлежащих лицам, заключившим Акционерное соглашение, на дату его заключения;

- количестве обыкновенных акций общества, которые данному лицу предоставляют возможность распоряжаться голосами на Общем собрании акционеров, на дату возникновения обязанности направить такое уведомление;

- дате возникновения обязанности направить такое уведомление.

Такое уведомление должно быть направлено в течение пяти дней с момента возникновения соответствующей обязанности.

16.11. Лицо, обязанное направить уведомление в соответствии с пунктом 16.10. Устава, и лица, которым данное лицо в соответствии с Соглашением вправе давать обязательные для исполнения указания о порядке голосования на Общем собрании акционеров, до даты направления такого уведомления имеют право голоса только по акциям, количество которых не превышает количество акций, принадлежавших данному лицу до возникновения у него обязанности направить такое уведомление. При этом все акции, принадлежащие данному лицу и указанным лицам, учитываются при определении кворума Общего собрания акционеров.

Глава 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Деятельность Банка регулируется действующим законодательством Российской Федерации и Банком России. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

17.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из 3 человек и избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров и (или) Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

17.3. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

17.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии Банка и её полномочия определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

17.5. Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка отчетности о финансовых результатах.

17.6. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое иное время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), в совокупности владеющего(-их) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы финансово-хозяйственной деятельности Банка.

17.7. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.8. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку бухгалтерской отчетности и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовой отчет и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

17.9. По результатам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении фактов, угрожающих интересам Банка или его вкладчиков, или выявлении злоупотреблений, допущенных должностными лицами, Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

17.10. Документально оформленные результаты ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Совету директоров и для принятия мер Председателю Правления Банка.

17.11. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты её услуг определяется Советом директоров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

Глава 18. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКЕ.

18.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности.

18.2. Система внутреннего контроля комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских

рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности; осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

18.3. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определёнными Уставом и внутренними нормативными документами Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита (Руководителя Службы внутреннего аудита);
 - Службу внутреннего контроля (Руководителя Службы внутреннего контроля);
 - Службу управления рисками;
 - Ответственного сотрудника (Отдел финансового мониторинга) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - иные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок и организацию осуществления внутреннего контроля.

18.4. К компетенции Совета директоров в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

18.4.1. Создание и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля.

18.4.2. Утверждение Положения о системе внутреннего контроля, определяющего его цели, задачи и функции.

18.4.3. Регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопросов организации, функционирования и эффективности системы внутреннего контроля и при необходимости выработка рекомендаций по ее улучшению. Сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности системы внутреннего контроля предоставляются акционерам в составе годового отчета Банка.

18.4.4. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службами внутреннего аудита и внутреннего контроля, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудиторскую проверку.

18.4.5. Утверждение годовых и текущих планов проверок службы внутреннего аудита, а также отчетов службы внутреннего аудита.

18.4.6. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний служб внутреннего аудита и внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

18.4.7. Своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

18.4.8. Рассмотрение существенных ограничений полномочий подразделений внутреннего контроля или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего контроля.

18.5. К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

18.5.1. Установление ответственности за выполнение решений Совета директоров и реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

18.5.2. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

18.5.3. Рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля, оценка результатов реализации мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля.

18.5.4. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.

18.5.5. Создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

18.6. К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

18.6.1. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур системы внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

18.6.2. Распределение полномочий и обязанностей между структурными подразделениями, должностными лицами и сотрудниками, отвечающих за исполнение соответствующих функций внутреннего контроля.

18.6.3. Оказание поддержки во взаимодействии между подразделениями Банка.

18.7. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, а также защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов и документов, регламентирующих профессиональную деятельность, в том числе на рынке ценных бумаг, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности и минимизации рисков банковской деятельности в Банке создаются Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Отдел финансового мониторинга, Служба управления рисками либо назначаются Руководитель Службы внутреннего аудита, Руководитель службы управления рисками, Руководитель Службы внутреннего контроля и

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

18.7.1. Функции Службы внутреннего аудита:

1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов кредитной организации).

2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Вышеобозначенные функции Службы внутреннего аудита Банка могут выполняться Руководителем Службы внутреннего аудита, который осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита:

- утверждается на должность и освобождается от должности Советом директоров;
- действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления Банка;
- не совмещает свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Служба внутреннего аудита (Руководитель Службы внутреннего аудита) подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

Положение Службы аудита утверждаются Советом директоров Банка.

Права и обязанности Руководителя Службы внутреннего аудита устанавливаются Положением о Службе внутреннего аудита Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность Руководителя Службы внутреннего аудита в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения и об освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.7.2. Функции Службы внутреннего контроля Банка:

1. Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

2. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банку и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11. Анализ экономической целесообразности заключения Банка договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банком с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

15. Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банком.

Вышеуказанные функции Службы внутреннего контроля могут выполняться Руководителем службы внутреннего контроля, который осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативными документами Банка России, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утвержденным Правлением Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля:

- утверждается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка;
- действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка (его заместителя, являющегося членом Правления Банка и не участвующего в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и иных сделок);
- незамедлительно информирует Председателя Правления Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- не совмещает свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка;
- не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Права и обязанности Руководителя Службы внутреннего контроля устанавливаются Положением о Службе внутреннего контроля Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность Руководителя Службы внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения и об освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.7.3. Ответственный сотрудник (Отдел финансового мониторинга) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", нормативными документами Банка России, настоящим Уставом и Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник:

- утверждается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка;
- независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- может совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего аудита, при условии, что он не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

Права и обязанности Ответственного сотрудника устанавливаются Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России. Банк в письменной форме

уведомляет Банк России о назначении на должность Ответственного сотрудника в течение трех рабочих дней со дня назначения.

18.8. В целях соблюдения установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом в Банке организуется Служба управления рисками.

Лицо при назначении на должность Руководителя Службы управления рисками и в течение всего периода осуществления функций должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность Руководителя Службы управления рисками в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения и об освобождении от должности Руководителя Службы управления рисками не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Глава 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования.

Допускается реорганизация Банка с одновременным сочетанием различных ее форм, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта, с учетом особенностей, определяемых для кредитных организаций законами, регулирующими деятельность кредитных организаций. При этом Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

19.2. Ликвидация Банка влечет его прекращение как юридического лица без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

19.3. Банк ликвидируется по решению Общего собрания акционеров Банка или по инициативе Банка России (принудительная ликвидация). С момента принятия решения о ликвидации срок исполнения обязательств Банка перед кредиторами считается наступившим.

19.4. В ходе ликвидации Банка образуется ликвидационная комиссия. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации Банка, сообщение о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка.

19.5. После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров или органом, принявшим решение о ликвидации юридического лица. В случаях, установленных

законом, промежуточный ликвидационный баланс утверждается по согласованию с уполномоченным государственным органом.

19.6. В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. В таком случае требования кредиторов рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

19.7 При ликвидации Банка после погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также по требованиям о компенсации морального вреда, о компенсации сверх возмещения вреда, причиненного вследствие разрушения, повреждения объекта капитального строительства, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства, требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения;

также в первую очередь удовлетворяются требования граждан, являющихся кредиторами Банка по заключенным с ними или в их пользу договорам банковского вклада или банковского счета, за исключением договоров, связанных с осуществлением гражданином предпринимательской или иной профессиональной деятельности, в части основной суммы задолженности и причитающихся процентов, требования организации, осуществляющей обязательное страхование вкладов, в связи с выплатой возмещения по вкладам в соответствии с законом о страховании вкладов граждан в банках и требования Банка России в связи с осуществлением выплат по вкладам граждан.

- во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- в третью очередь производятся расчеты по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

- в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами;

Требования кредиторов о возмещении убытков в виде упущенной выгоды, о взыскании неустойки (штрафа, пени), в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов первой, второй, третьей и четвертой очереди.

19.8. Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди, за исключением требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества Банка.

19.9. Ликвидация считается завершенной после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

Глава 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

20.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров или Совета директоров в соответствии с их компетенцией.

20.2. Все изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

20.3. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель Правления
ОАО «МОСКОМБАНК»**

Ю. Ю. Караваяв